

पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

का. म. न. पा. ३२, मनोहर नगर, पुरानो सिनामंगल, काठमाण्डौ

२०७६ माघ मसान्तको

स्थिति विवरण

सि.नं.	विवरण	अनुसूची	रकम	
			माघ महिना २०७६	माघ महिना २०७५
(क)	पूँजी तथा दायित्व			
	पूँजी			
	१. शेयर पूँजी	-	६२,७२६,३००.००	५९,२१२,६००.००
	कोषहरु			
	२. साधारण जगेडा कोष	-	२८,५७७,०८७.५४	२३,७४९,७८०.८९
	३. अन्य कोष	१	५,५२३,९३४.९६	४,७३९,००५.५५
	४. संस्था विकास कोष	-	११,४११,६४६.९९	११,४८०,३७९.६४
	५. पुरस्कार तथा सम्मान कोष	-	५५५,११४.५४	६०६,११४.५४
	६. ऋण नोक्सानी कोष	-	९,५९८,८६२.२७	७,३५८,४८६.११
	७. प्राकृतिक विपत्ती कोष	-	७०७,९१६.३४	७०७,९१६.३४
	दायित्व			
	८. निक्षेप दायित्व	२	३५८,१५१,२७८.१९	३४५,३६०,५३३.७९
	९. अन्य दायित्व	३	१०,३७८,२८६.३५	१४,७५४,२३९.७०
	१०. नाफा/नोक्सान हिसाव		१३,२२५,०८६.१३	१०,६०८,६२८.६९
	जम्मा पूँजी तथा दायित्व		५००,८५५,५१२.५१	४७८,५७७,६८५.२५
(ख)	सम्पत्ति			
	१. स्थिर सम्पत्ति		१३,४०१,३९३.३६	१४,०२०,६३६.१६
	२. बैंक तथा नगद मौज्जात	४	२४,२९८,४७५.६१	४१,४१६,५८१.२५
	३. ऋण लगानी	५	४०८,८२०,७४४.००	३६६,८८०,६२४.६६
	४. अन्य सम्पत्ति	६	३,४८७,९९९.५४	५,४१२,९४३.१८
	५. मुद्दती बचत	७.१	५०,०००,०००.००	५०,०००,०००.००
	६. शेयर लगानी	७.२	८४६,९००.००	८४६,९००.००
	जम्मा सम्पत्ति		५००,८५५,५१२.५१	४७८,५७७,६८५.२५

पाँच तारा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

का. म. न. पा. ३२, मनोहर नगर, पुरानो सिनामंगल, काठमाण्डौ
श्रावण १, २०७६ देखी माघ मसान्त २०७६ सम्मको

आय विवरण

सि नं	विवरण	अनुसूची	रकम	
			पौष महिना २०७६	पौष महिना २०७५
	आम्दानी			
१	ऋणमा व्याज आम्दानी	८	२८,८२५,९५१.००	२९,८६८,०१५.००
२	बैंक व्याज तथा बोनस आम्दानी	-	४,३२३,७०७.३८	४,३७७,६१५.५१
३	रेमिट्यान्स तथा ई-सेवा	-	१५,७७०.७७	१०,८१६.००
४	कार्यालय व्यवस्थापन शुल्क	-	२,७९०,४७२.००	८८५,२२८.००
५	अपलेखित ऋण प्राप्ति	-	१,२१८,५१२.००	१,१८६,९४५.००
६	स्मार्ट बैंकिङबाट आम्दानी	-	१२४,२००.००	-
७	अन्य आम्दानी	९	१,५३३,७७१.००	१,४५६,१९५.००
कूल आम्दानी (क)			३८,८३२,३८४.१५	३७,७८४,८१४.५१
	खर्च			
१	निक्षेपमा व्याज	१०	२१,३५९,८९५.००	२३,०१६,०४७.००
२	कर्मचारी खर्च	११	२,२९३,८५९.००	२,५२४,६४७.००
३	प्रकाशन खर्च		१०७,३५०.००	११८,६५०.००
४	कार्यक्रम तथा सभा खर्च	१२	६००,०३९.००	६०४,२१०.००
५	संचालन तथा प्रशासनिक खर्च	१३	१,२४६,१५५.०२	९१२,६३१.८२
कूल खर्च (ख)			२५,६०७,२९८.०२	२७,१७६,१८५.८२
यस वर्षको नाफा (क-ख)			१३,२२५,०८६.१३	१०,६०८,६२८.६९

पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

का. म. न. पा. ३२, मनोहर नगर पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं

२०७६ माघ मसान्त सम्मको

बासलातसंग सम्बन्धित अनुसूची विवरण

अन्य कोष

अनुसूची नं.-१

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष	३९४,६९६.३७	२,२३२,७२७.५१
सहकारी शिक्षा कोष	१,७९१,४३८.७१	१,३६२,९८७.१९
घाटा पुर्ति कोष	१,२४७,३६७.८६	७०७,९९६.३४
शेयर लाभांश कोष	५८९,१९७.०६	४३५,३७४.५१
सहकारी प्रवर्धन कोष	७२,४०९.६०	-
कर्मचारी बोनस/उपदान कोष	३५५,००१.५२	-
सामुदायिक विकास कोष	५३४,४५१.५२	-
स्थिरीकरण कोष	५३९,४५१.५२	-
यस वर्ष सम्मको जम्मा कोष	५,५२३,९३४.१६	४,७३९,००५.५५

निक्षेप दायित्व

अनुसूची नं.-२

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
पाँच तारा क्रमिक बचत (FS)	५०,५२४,२९३.०१	४०,४६०,०१२.३०
साधारण बचत (NS)	४०,७८६,५२९.२४	३५,५२९,९९७.९१
आवधिक बचत (TD)	१७१,३७२,३९५.००	१८५,११९,९१०.००
सदस्य सेवा बचत (Call)	७२,२२७,१६४.६९	५९,४६३,५९४.५८
खुत्रुके बचत (KFS)	५,७३४,१७७.००	४,६२६,७२२.००
जेष्ठ नागरीक सम्मान खाता (JN)	९,१०८,०६९.५०	१५,२६२,२९४.००
ऋण सुरक्षण खाता	२,३८२,०७०.००	१,८५७,४६४.००
नारी बचत खाता (NB)	४,६०६,३११.७५	२,५५८,७६३.००
चाडपर्व बचत खाता (CB)	४८१,४२०.००	८०,१४८.००
बाल बचत खाता (BB)	९२८,९२८.००	४०१,६२८.००
जम्मा	३५८,१५१,२७८.१९	३४५,३६०,५३३.७९

पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

का. म. न. पा. ३२, मनोहर नगर पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं

२०७६ माघ मसान्त सम्मको

वासलातसंग सम्बन्धित अनुसूची विवरण

अन्य दायित्व

अनुसूची नं.-३

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
आवधिक बचतमा व्याज	६,६४७,६२५.७६	८,८६६,४६५.३६
व्याज भुक्तानी दायित्व	१,४१५,०५०.६२	१,२०३,७०५.६२
कर्मचारी उपदान कोष	१,७३५,३७६.२४	१,७३५,३७६.२४
अन्य भुक्तानी	२१,०००.००	-
खुत्रुके सुरक्षण	४४,९००.००	४०,८००.००
कर्मचारी बोनस व्यवस्था	-	६०९,३८४.००
कर्मचारी संचय कोष कट्टी	३९,४२०.००	१,९७१,०५९.७५
बैठक भत्ता	५२,२७५.००	-
माईक्रो ब्याङ्कर	५,७४३.००	-
कर दायित्व (अनुसूची)३.२.१	४१६,८९५.७३	३२७,४४८.७३
जम्मा	१०,३७८,२८६.३५	१४,७५४,२३९.७०

कर दायित्व

अनुसूची नं.-३.२

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
श्रोतमा कर दायित्व (टि.डि.एस.)		
निक्षेप व्याज कर	३९१,२१२.७३	३१२,७१४.७३
सामाजिक सुरक्षा कोष	२,४०२.००	१४,४८६.००
सेवा शुल्कमा टि.डि.एस	१६७.००	२४८.००
लाभाशंमा टि.डि.एस	-	-
पूँजी फिता कोषमा टि.डि.एस.	-	-
पारिश्रमिकमा टि.डि.एस.	१३,९१४.००	-
घर भाडामा टि.डि.एस.	९,२००.००	-
जम्मा	४१६,८९५.७३	३२७,४४८.७३
कुल जम्मा	४१६,८९५.७३	३२७,४४८.७३

पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

का. म. न. पा. ३२, मनोहर नगर पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं

२०७६ माघ मसान्त सम्मको

बासलातसंग सम्बन्धित अनुसूची विवरण

बैंक तथा नगद मौज्जात

अनुसूची नं.-४

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
बैंक मौज्जात		
सनराइज बैंक लि. (चलित खाता)	-	५,०३६.५७
राष्ट्रिय सहकारी बैंक लि. (बचत खाता)	६,४५५,२९०.९६	२,६४६,३६९.९७
प्रभु बैंक लिमिटेड (बचत खाता)	३०४,८७३.५९	८५,९३९.२५
ज्योती विकास बैंक लि. (कल खाता)	५,०००.००	५,०००.००
ज्योती विकास बैंक लि. (चलित खाता)	१,६३३,५२७.५४	१,४२८,६४२.५२
एन. आइ. सि. एसिया बैंक लि. (कल खाता)	२०,०००.००	२०,०००.००
एन. आइ. सि. एसिया बैंक लि. (चलित खाता)	३७६,५२९.७७	२७८,४५३.३९
एन.सि.सि बैंक लि. (बचत खाता)	१,९४४,२३७.७४	३,४४०,५६४.६०
आइ.सि.एफ.सि. फाइनान्स लि. (बचत खाता)	१,१४२,२२३.५०	१,०४९,८५६.९३
नेफ्स्कून (मासिक बचत खाता)	१३५,५१८.२२	११६,१२६.९३
नेफ्स्कून (ऐच्छिक बचत खाता)	७,७९५,५२३.६९	२९,६१७,८२३.९७
कास्कून (मासिक बचत खाता)	३०,८२७.०३	२१,७१९.७३
कास्कून (दैनिक बचत खाता)	२,९४७,५३०.८४	१,६७३,७२४.५२
नेफ्स्कून (शेयर बोनस खाता)	९४,८३४.५७	१६,९५९.७७
लक्ष्मी बैंक लि.	११३,६२९.४९	-
कास्कून (शेयर बोनस खाता)	२,८८९.२०	-
आई.एम.ई कोअपरेटिभ खाता	१७,९१४.५९	४,१८७.३८
सिद्धार्थ बैंक लि.	३०१,०६४.९२	-
माछापुच्छे बैंक लि.	३५५,६४४.५५	-
साग्रिला डेभलपमेन्ट बैंक लि.	३४१,७३९.७३	-
कैलाश विकास बैंक लि.	३४,८९४.७६	-
मुक्ति विकास बैंक लि.	५०,०००.००	-
नगद मौज्जात	१९४,७९७.००	१,००६,२०३.००
जम्मा	२४,२९८,४७५.६९	४१,४१६,५८९.२५

पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

का. म. न. पा. ३२, मनोहर नगर पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं

२०७६ माघ मसान्त सम्मको

बासलातसंग सम्बन्धित अनुसूची विवरण

ऋण लगानी

अनुसूची नं.-५

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
कृषि ऋण	१,५७३,८०६.००	१५६,५७३.००
साधारण ऋण (ब्यापारिक)	३३३,५८४,९१४.००	३२६,५५१,२५१.६६
शैक्षिक ऋण	३,२१४,६३४.००	५७५,७९८.००
घर निर्माण/ घरायसी ऋण	५५,२१७,४५३.००	२३,९६९,३२२.००
छोटो अवधि ऋण	२,०८९,०७५.००	३,१५६,४२१.००
आवधिक बचत धितो ऋण	१३,१४०,८६२.००	१२,४७१,२५९.००
जम्मा	४०८,८२०,७४४.००	३६६,८८०,६२४.६६

अन्य सम्पत्ति

अनुसूची नं.-६

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
अग्रीम आयकर भुक्तानी	२,०८३,१४०.११	२,१४८,७४०.७०
टेलिफोन धरौटी	७,८००.००	७,८००.००
प्रभु मनि ट्रान्सफर (धरौटी)	-	४९८,९०९.५३
नागरिक लगानी कोष जम्मा	-	१,९२७,३९६.७५
ई-सेवा	८४,४८३.१४	७३,७०४.०५
आइ.एम.ई (धरौटी)	५१९,४२८.००	५५६,३९२.१५
कर्मचारी पेशकी	-	-
खर्च लेख्न बाँकी पेशकी	७१८,५८४.००	२००,०००.००
स्मार्ट बैकिङ (रिचार्जको लागि धरौटी)	७४,५६४.२९	-
जम्मा	३,४८७,९९९.५४	५,४१२,९४३.१८

लगानी-आवधिक बचत

अनुसूची नं.-७.१

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
नेफ्स्कून (आवधिक बचत)	५०,०००,०००.००	५०,०००,०००.००
ज्योती विकास बैंक लि. (आवधिक बचत)		
जम्मा	५०,०००,०००.००	५०,०००,०००.००

पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

का. म. न. पा. ३२, मनोहर नगर पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं

२०७६ माघ मसान्त सम्मको

बासलातसंग सम्बन्धित अनुसूची विवरण

लगानी-शेयर

अनुसूची नं.-७.२

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
राष्ट्रिय सहकारी बैंक लि.	१००,०००.००	१००,०००.००
नेफ्स्कुन	६१४,०००.००	६१४,०००.००
रानिवन कृषि सहकारी संस्था लि.	११२,९००.००	११२,९००.००
जिल्ला सहकारी संघ लि.	१०,०००.००	१०,०००.००
कास्कुन	१०,०००.००	१०,०००.००
जम्मा	८४६,९००.००	८४६,९००.००

ऋणमा व्याज आम्दानी

अनुसूची नं.-८

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
व्यापारीक ऋण	२३,९८८,०२१.००	२७,०८७,५२६.००
शैक्षिक ऋण	१७१,०१९.००	७६,४२६.००
कृषि ऋण	२४३,८११.००	७२,४६५.००
घर निर्माण/ घरायसी ऋण	२,६४६,१६०.००	१,९४४,२५५.००
छोटो अवधि ऋण	४४५,७३०.००	२४२,००९.००
आवधिक बचत धितो ऋण	१,३३१,२१०.००	४४५,३३४.००
जम्मा	२८,८२५,९५१.००	२९,८६८,०१५.००

अन्य आम्दानी

अनुसूची नं.-९

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
प्रवेश शुल्क आम्दानी	११,१००.००	८,१००.००
ऋण निवेदन	१९९,७००.००	१२१,८००.००
शुल्क तथा जरिवाना	१,१९६,४०१.००	१,१०३,०८५.००
खाता बन्द शुल्क	३५,०५०.००	१७,१५०.००
विविध आम्दानी	८,७२०.००	१२०,९६०.००
घर बहाल आम्दानी	८२,८००.००	८५,१००.००
जम्मा	१,५३३,७७१.००	१,४५६,१९५.००

पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

का. म. न. पा. ३२, मनोहर नगर पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं

२०७६ माघ मसान्त सम्मको

बासलातसंग सम्बन्धित अनुसूची विवरण

निक्षेपमा ब्याज खर्च

अनुसूची नं.-१०

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
साधारण बचत (NS)	१,६२७,६०१.००	१,५९८,८४९.००
आवधिक बचत (TD)	१२,३१२,२१८.००	१४,४२६,२२८.००
सदस्य सुविधा खाता (Call)	३,३०३,०२०.००	३,३३२,११८.००
पाँच तारा क्रमिक बचत (PS)	२,९१०,२६६.००	२,३७७,८६८.००
खुत्रुके बचत खाता (KFS)	३१८,१८४.००	२७५,९०८.००
जेष्ठ नागरीक सम्मान खाता (JN)	५२६,६२३.००	७४३,१०५.००
ऋण सुरक्षण खाता	५६,५१९.००	५२,८९७.००
नारी बचत खाता (NB)	२४०,००४.००	२००,०८४.००
चाडपर्व बचत खाता (CB)	२०,७८५.००	१,३०१.००
बाल बचत खाता (BB)	४४,६७५.००	७,६८९.००
जम्मा	२१,३५९,८९५.००	२३,०१६,०४७.००

कर्मचारी खर्च

अनुसूची नं.-११

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
तलब	१,५७४,३७९.००	१,५३७,८१३.००
दर्शै तथा अन्य भत्ता	१७४,०००.००	३८१,३०८.००
कर्मचारी ग्रेड	३५४,८६०.००	३९२,८५१.००
कर्मचारी विमा	५८,८९४.००	५८,८९४.००
कर्मचारी कोष कट्टि खर्च	१३१,७२६.००	१५३,७८१.००
जम्मा	२,२९३,८५९.००	२,५२४,६४७.००

कार्यक्रम तथा सभा

अनुसूची नं.-१२

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
साधारण सभा खर्च	६००,०३९.००	३९१,१७५.००
तीज कार्यक्रम खर्च	-	२१३,०३५.००
जम्मा	६००,०३९.००	६०४,२१०.००

पाँच तारा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

का. म. न. पा. ३२, मनोहर नगर पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं

२०७६ माघ मसान्त सम्मको

वासलातसंग सम्बन्धित अनुसूची विवरण

संचालन तथा प्रशासनिक खर्च

अनुसूची नं.-१३

विवरण	रकम	
	यस वर्ष	गत वर्ष
पूजा खर्च	२,१८०.००	२,२६२.००
स्थानीय परिवहन खर्च	१३,५२५.००	३,९८०.००
मसलन्द तथा छपाई खर्च	१४१,८३९.००	८८,८१०.००
कार्यालय पोशाक खर्च	२५,५००.००	४,०००.००
खानेपानी खर्च	३,७५०.००	४,५५०.००
बिद्युत महशुल खर्च	४६,२८२.००	३९,३५५.००
सूचना तथा प्रसारण खर्च	७९,३३८.००	९२,९२०.००
मर्मत सम्भार खर्च	२२,३८५.००	३१,६५०.००
तालिम खर्च	१५८,९७२.००	५,५७१.००
नविकरण शुल्क	९,३७०.००	८,८९५.००
कानूनी खर्च	२२४,०५०.००	१४७,१३५.००
ईन्टरनेट, टेलिफोन खर्च	२६,०००.००	२६,५००.००
पत्रपत्रिका खर्च	८,४००.००	१०,०५०.००
वीमा खर्च	३५,०४६.९५	३३,५६६.८२
ज्याला खर्च	१,०००.००	६५०.००
किचेन खर्च	२५,६५७.००	२३,३६९.००
स्मार्ट बैकिङ SMS खर्च	२०,०८५.००	-
सफ्टवेयर मासिक शुल्क	३८,९३२.००	२४,०७२.००
सरसफाई खर्च	२५,८३५.००	२९,९३५.००
बैठक खर्च	३९,५४८.००	१२,०८०.००
स्मार्ट बैकिङ रजिष्ट्रेसन खर्च	२५,४२५.००	-
बैंक शुल्क तथा कमिशन	९,३००.०७	४,१३०.००
बैठक भत्ता खर्च	२५१,५००.००	१९४,०००.००
सामाजिक योगदान खर्च	७,०००.००	७५,१५१.००
समवेदना खर्च	२,९३५.००	-
कर तथा शुल्क	-	५०,०००.००
धितो अवलोकन तथा निरिक्षण खर्च	२,३००.००	-
जम्मा	१,२४६,१५५.०२	९१२,६३१.८२